

**IMPLEMENTASI AKAD *WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* DI BANK NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH  
CABANG SURAKARTA**

**TESIS**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Mencapai Derajat Magister  
Program Magister Kenotariatan**



**Disusun oleh :**

**Haryo Normala Meilano**

**NIM : S351508022**

**Program Magister Kenotariatan**

**Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta**

**2018**

**IMPLEMENTASI AKAD *WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* PADA BANK NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH  
CABANG SURAKARTA**

**Disusun Oleh:  
HARYO NORMALA MEILANO  
S351508022**

**Telah disetujui oleh Tim Pembimbing:  
Dewan Pembimbing**

<b>Jabatan</b>	<b>Nama</b>	<b>Tanda Tangan</b>
----------------	-------------	---------------------

**Pembimbing: Burhanudin Harahap., SH.,MH.,MSI.,Ph.D**

**Tanggal :**

**Mengetahui  
Ketua Progam Magister Kenotariatan**

**Burhanudin Harahap., SH.,MH.,MSI.,Ph.D  
NIP. 19600716198503 1 004**

## **PENGESAHAN PENGUJI**

IMPLEMENTASI AKAD *WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
PADA BANK NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH CABANG  
SURAKARTA

DISUSUN OLEH  
HARYO NORMALA MEILANO  
NIM.S351508022

**Telah disetujui oleh Tim Penguji :**

<b>Jabatan</b>	<b>Nama</b>	<b>Tanda Tangan</b>	<b>Tanggal</b>
1. Ketua	: Dr. Hari Purwadi, S.H.,M.Hum 1964120120050110001	.....	.....
2. Sekretaris	: Burhanudin Harahap, S.H.,M.H.,Ph.D 1960071691985031004	.....	.....
3. Penguji Pembanding Internal	: Dr. Pujiyono, S.H.,M.H 197910142003121001	.....	.....
4. Penguji Pembanding Eksternal	: Dr. M. Irnawan Darori, S.H.,M.H	.....	.....

### **Mengetahui**

Direktur Program Pascasarjana

Kepala Program Magister Kenotariatan

Prof. Dr. M. Furqon Hidayatullah, M.Pd  
NIP. 19600727 198702 1 001

Burhanudin H., S.H., M.H., M.Si, Ph.D  
NIP. 19600716 198503 1 004

## **PERNYATAAN**

**NAMA : Haryo Normala Meilano**

**NIM : S351508022**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang berjudul :  
**“IMPLEMENTASI AKAD *WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* PADA BANK NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH  
CABANG SURAKARTA”** adalah betul-betul karya sendiri. Hal yang bukan  
merupakan karya saya, dalam penulisan tesis ini, diberi tanda *citasi* dan  
ditunjukkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan  
saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa  
pencabutan tesis dan gelar yang saya peroleh dari tesis ini.

Surakarta, 6 Desember 2017

Yang Membuat Pernyataan

Haryo Normala Meilano

NIM. S351508022

**MOTTO**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Insyirah 94 : 6)

“Barangsiapa bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhannya itu adalah untuk dirinya sendiri”

(QS. Al-Ankabut 29:6)

Segala masalah dan rintangan yang ada sekarang hanyalah sementara, selalu bersyukur atas nikmat-Nya, jalani prosesnya, akan tiba saatnya semua menjadi lebih baik

(Penulis)

## **KATA PENGANTAR**

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis akhirnya dapat menyelesaikan penulisan tesis yang berjudul “Implementasi Akad *Wakalah* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah Cabang Surakarta”.

Penulisan tesis ini membahas bagaimana pelaksanaan dan fungsi akad wakalah dalam dunia perbankan di Indonesia khususnya di Bank Negara Indonesia Syariah cabang Surakarta. Apakah sudah sesuai dengan Prinsip Syariah, Hukum Islam maupun Hukum Positif yang mengatur tentang Perbankan.

Penyusunan penulisan tesis ini dapat terwujud berkat bantuan dari berbagai pihak, maka dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuannya dalam penulisan hukum ini :

1. Bapak Prof. Dr. Supanto, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan izin dalam penyusunan penulisan tesis ini.
2. Bapak Burhanudin Harahap S.H., M.H.,M.Si.,Pd.D, selaku Kepala Program Studi Magister Kenotariatan Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta dan selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membimbing Penulis selama menempuh pendidikan di Magister Kenotariatan Universitas Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan banyak bantuan kepada penulis dalam mengumpulkan bahan dalam menyusun tesis ini.
3. Bapak Muhamad Ali Fauzi, SH., Mkn, selaku dosen pembimbing eksternal, yang telah banyak memberikan saran dan masukan untuk penyempurnaan tesis ini.
4. Ibu Afifah Machmud Baradja, SH, selaku notaris yang telah menyempatkan waktu dan banyak memberikan masukan, saran, bahan buku serta data-data lapangan sehingga penulis bisa menyelesaikan tesis ini.

5. Ibu Fitri Juariyah selaku *Financing Administration Head* Akad dan Legalitas Bank BNI Syariah cabang Surakarta yang telah menyempatkan waktu di sela kesibukannya meluangkan waktu wawancara dan memberikan data-data yang diperlukan demi selesainya tesis ini kepada penulis.
6. Segenap dosen pengajar Program Studi Magister Kenotariatan Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
7. Segenap Staff Sekretariat Program Pascasarjana Magister Kenotariatan Ilmu Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
8. Yang kuhormati dan selalu kurindukan Almarhumah Ibuku tercinta dan tersayang Sri Juliati, dan yang selalu kuhormati Ayahku Haryo seno Aji.
9. Yang kubanggakan, adik-adikku Haryo Satriya Oktaviano, Haryo Sesarjo Juliano dan Caesariana Desy Saraswati yang telah memberikan dukungan semangat kepada penulis dalam menempuh pendidikan Magister Kenotariatan di Universitas Sebelas Maret.
10. Yang tersayang Ria Timorianawati yang selalu memberikan doa, perhatian, dukungan dan semangat kepada penulis dalam menempuh pendidikan Magister Kenotariatan di Universitas Sebelas Maret
11. Sahabat dan teman seperjuangan Aldo, Bima, Danang, Desy, Dwi, Endra, Erwin, Elsa, Icha, Nova, Rani, Thia, Tiara, Tommy, Ian serta sahabat-sahabat lainnya.
12. Seluruh teman-teman Program Pascasarjana Magister Kenotariatan Universitas Sebelas Maret Surakarta Angkatan ke 7 atas segala bantuan, dorongan serta kebersamaannya
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Demikian, semoga penulisan tesis ini dapat menjadi sumbangan pemikiran dan bermanfaat bagi perkembangan ilmu hukum dan ilmu kenotariatan pada khususnya, serta menabah wawasan bagi pembaca pada umumnya.

Surakarta, 6 Desember 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
ABSTRAK .....	xii
ABSTRACT .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Kerangka Teori .....	8
1. Pengertian Bank Syariah .....	8
2. Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	11
a. Produk Penghimpunan Dana .....	11
b. Produk Penyaluran Dana .....	12



c. Produk Jasa (Services) .....	13
3. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian .....	14
4. Tinjauan Umum Perjanjian dalam Hukum Islam .....	17
a. Pengertian Perjanjian secara Hukum Islam .....	17
b. Rukun Akad .....	20
c. Penerapan Akad dalam Perbankan Syariah .....	21
5. Tinjauan Umum Pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah ..	22
6. Tinjauan Umum tentang Murabahah .....	27
a. Pengertian Murabahah .....	27
b. Karakteristik Pembiayaan Murabahah .....	29
c. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah .....	32
d. Rukun dan Syarat Sahnya Pembiayaan Murabahah ....	34
7. Tinjauan Umum tentang Wakalah .....	38
a. Pengertian Wakalah .....	38
b. Dasar Hukum Wakalah .....	39
c. Rukun dan Syarat Wakalah .....	40
d. Bentuk-bentuk Pemberian Kuasa .....	41
8. Teori Hukum .....	41
a. Teori Maslahat .....	41
b. Teori <i>Maqasid Al Syariah</i> .....	43
B. Penelitian yang Relevan .....	44
C. Kerangka Berpikir .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
1. Jenis Penelitian .....	47
2. Sifat Penelitian .....	48
3. Pendekatan Penelitian .....	49
4. Lokasi Penelitian .....	49
5. Jenis Data .....	49
6. Sumber Data .....	50
7. Teknik Pengumpulan Data .....	51
8. Teknik Analisis Data .....	52

#### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian .....	54
1. Gambaran Umum BNI Syariah .....	54
2. Penerapan Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Surakarta .....	63
3. Prosedur Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Surakarta .....	64
B. Pembahasan .....	
1. Penerapan Akad Wakalah dalam Produk Pembiayaan Murabahah di Bank BNI Syariah cabang Surakarta .....	74
2. Fungsi Akad Wakalah di dalam Pembiayaan Murabahah yang dibuat Antara Pihak Bank BNI Syariah dengan Nasabah .....	92
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan .....	108
B. Implikasi .....	109
C. Saran .....	110
DAFTAR PUSTAKA .....	111

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.....	48
Gambar 2.....	55
Gambar 3.....	67
Gambar 4.....	79

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Murabahah.
2. Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 10/DSN-MUI/IV/2000 tentang Akad Wakalah.

## ABSTRAK

### IMPLEMENTASI AKAD *WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BANK NEGARA INDONESIA (BNI) SYARIAH CABANG SURAKARTA

Tujuan penulisan artikel ini untuk mengetahui dan mengkaji bagaimanakah aplikasi akad *wakalah* diterapkan, untuk memenuhi rukun jual beli dalam pembiayaan *murabahah*, apakah sudah sesuai dengan ketentuan syariah maupun hukum yang berlaku demi tercapainya kemaslahatan. Metode penelitian hukum yang digunakan untuk mencapai tujuan penelitian hukum, menggunakan metode pendekatan yuridis empiris. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan metode analisis deskriptif. Dari hasil penelitian dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa akad Pembiayaan Murabahah di Bank BNI Syariah cabang Surakarta tidak sesuai dengan ketentuan fatwa DSN no 04/DSN-MUI/IV/2000 sebagai pedoman dalam pelaksanaan produk pembiayaan tersebut.

**Kata Kunci:** *murabahah*., *wakalah*., perbankan syariah

## ***ABSTRACT***

### THE IMPLEMENTATION OF WAKALAH CONTRACT IN MURABAHAH FUNDING OF BANK NASIONAL INDONESIA (BNI) SYARIAH BRANCH OF SURAKARTA

*The purpose of this article to know analyze how application do not wakalah applied, to meet in unity trading in funding murabahah, is it in accordance with the provisions syariah and law for the sake of the side. Research methodology a law used to reach research objectives law, uses the approach juridical empirical. Technique analysis the data used in this research was a qualitative approach through the method of analysis descriptive. The research and discussion can be concluded that do not financing murabahah in a bank bni syariah the branch surakarta not in accordance with the provisions Fatwa DSN No 04/DSN-MUI/IV/2000 as guidance in the implementation of the products the funding is.*

**Keyword:** *murabahah., wakalah., syariah banking*